

До питання удосконалення аналізу фінансової звітності

Основною метою складання та подання фінансової звітності є визначення реальних результатів діяльності фірм та передання економічних показників, інформації про ресурси та їх джерела, що буде корисно для тих, хто має обґрунтовані права на одержання такої інформації. Фінансова звітність — це система показників, які характеризують економічно-правовий стан підприємства на певні дати та за минулий рік, квартал, місяць та результати діяльності. Вона складається шляхом підрахунку, групування і спеціальної обробки даних поточного бухгалтерського обліку і є завершальною його стадією. Найважливішими фінансовими звітними документами, які подаються підприємством, є баланс, звіт про прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал та примітки.

Існує кілька підходів до оцінки діяльності фірми. Один із них — це аналіз фінансових звітів фірми. Він передбачає: вивчення звіту про фінансові результати та балансу підприємства; порівняння джерел та напрямів використання й розміщення коштів на певні періоди; аналіз взаємозв'язку звіту про фінансові результати та балансу за допомогою різних коефіцієнтів та співвідношень. При аналізі фінансових звітів найважливішим є фінансовий стан підприємства в попередній і у звітний період. Такий аналіз дає змогу визначити вірогідність успіху чи банкрутства фірми, а саме: фінансову структуру; оперативний цикл; тенденції та порівняльну ефективність. Масштаб і напрям роботи при аналізі фінансових звітів залежать від конкретної мети аналізу. Аналіз фінансових звітів розпочинають з попереднього ознайомлення з підприємством, після чого переходять до поглибленого вивчення діяльності, структури фінансів, відображених у фінансових звітах фактичного чи прогнозованого характеру.

Зауважимо, що коли необхідно порівняти показники різних підприємств, потрібно бути обережним. Не можна порівнювати показники одного підприємства з іншим тільки тому, що воно належить до тієї самої галузі промисловості. Слід вибирати підприємства однієї галузі промисловості, які мають подібні характеристики: близький асортимент продукції, аналогічні розміри, єдину дату закінчення фінансового року, використання подібної облікової політики, застосування подібних методів аналізу.

Головна мета аналізу фінансових звітів — дати оцінку результатів ефективності діяльності підприємства за звітний період і його поточного фінансового стану, своєчасно виявляти й усувати недоліки у фінансовій діяльності та знаходити резерви поліпшення фінансового стану підприємства та підвищення його платоспроможності. При цьому слід вирішити такі завдання: на основі вивчення взаємозв'язку між показниками операційної, інвестиційної та фінансової діяльності дати оцінку з надходження фінансових ресурсів та їх використання з позиції поліпшення фінансового стану підприємства; спрогнозувати можливі фінансові результати економічної рентабельності, розробити моделі фінансового стану за різноманітних варіантів використання ресурсів; розробити конкретні заходи, спрямовані на зміцнення фінансового стану підприємства.

Аналіз фінансових звітів допомагає фінансовим аналітикам обґрунтувати свої плани, виявити слабкі місця у фінансових операціях підприємства, вжити відповідних заходів, які допоможуть виправити становище, прийняти рішення про найефективніше вкладання коштів і ресурсів, скоригувати напрями майбутньої діяльності підприємства, а також оцінити ліквідність, фінансову стійкість, платоспроможність підприємства.

Список літератури: 1. *Ізмайлова К.В.* Сучасні технології фінансового аналізу: Навч. посіб. — К.: МАУП, 2003. — 148 с. 2. *Кірейцев Г.Г., Виговська Н.Г., Петрук О.М.* Фінансовий менеджмент. — Житомир, 2002 — 431 с. 3. *Кононенко О.* Анализ финансовой отчетности. — Х.: Фактор, 2002. — 144 с.